Sujet : Édition spéciale : Les 10 années critiques. / Special edition: Critical 10 guidebook.

Source : Groupe DalpéMilette

Date : 10 juin 2014







Bonjour,

Nous vous faisons aujourd'hui parvenir un document d'accompagnement à la retraite produit par Richardson GMP. Cet outil permettra à ceux et celles qui approchent ou sont déjà à la retraite, de bien planifier et gérer chacune des étapes «financières» de ce stade important de la vie.

Dans l'éventualité où ce document ne s'appliquerait pas à votre situation actuelle, nous vous invitons à en faire profiter quelqu'un de votre entourage.

Vous y trouverez des notions de gestion de portefeuille, de planification successorale et fiscale, d'assurances et autres regroupées dans ce document. Au-delà des conseils que nous vous prodiguons au niveau de vos investissements, nous avons accès à une équipe complète de spécialistes à l'interne qui sauront vous guider le temps venu.

Prenez donc quelques minutes pour consulter le document tout en appréciant les plaisirs de l'été à nos portes.



RICHARDSON GMP



LES 10 ANNÉES CRITIQUES

Mode d'emploi

Questions et stratégies pour vous guider lors des cinq années avant et après la date de votre retraite

LES 10 ANNÉES CRITIQUES

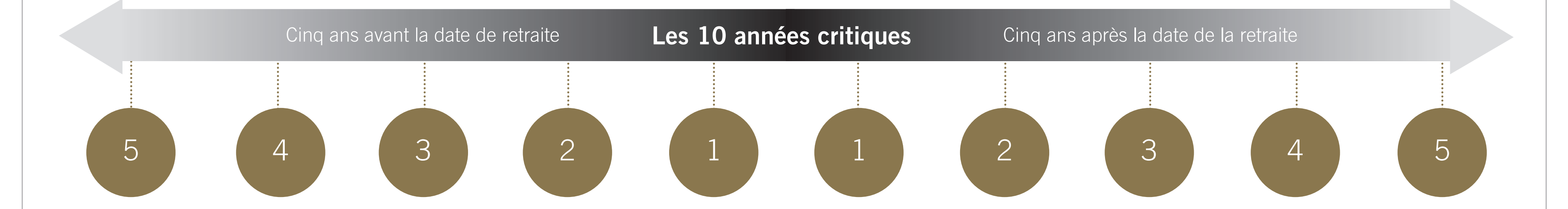


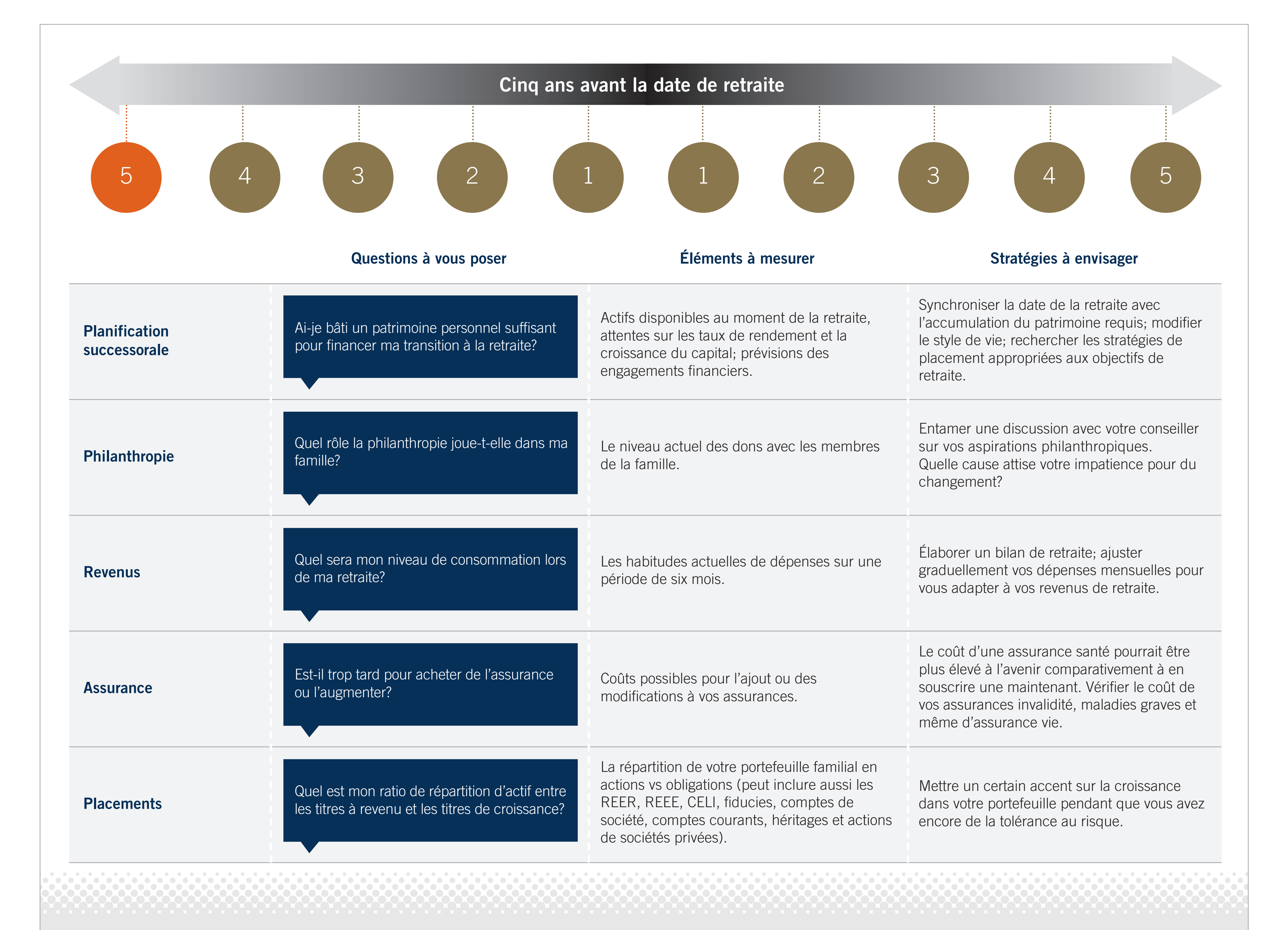
Questions et stratégies pour vous guider lors des cinq années avant et après la date de votre retraite

La décennie qui encadre la date de votre retraite est une période cruciale pour votre confort financier. Les décisions de placement prises pendant cette étape de votre vie peuvent avoir des conséquences majeures sur votre style de vie. Ce sont donc 10 années critiques au cours desquelles conseils et planification sont de mise.

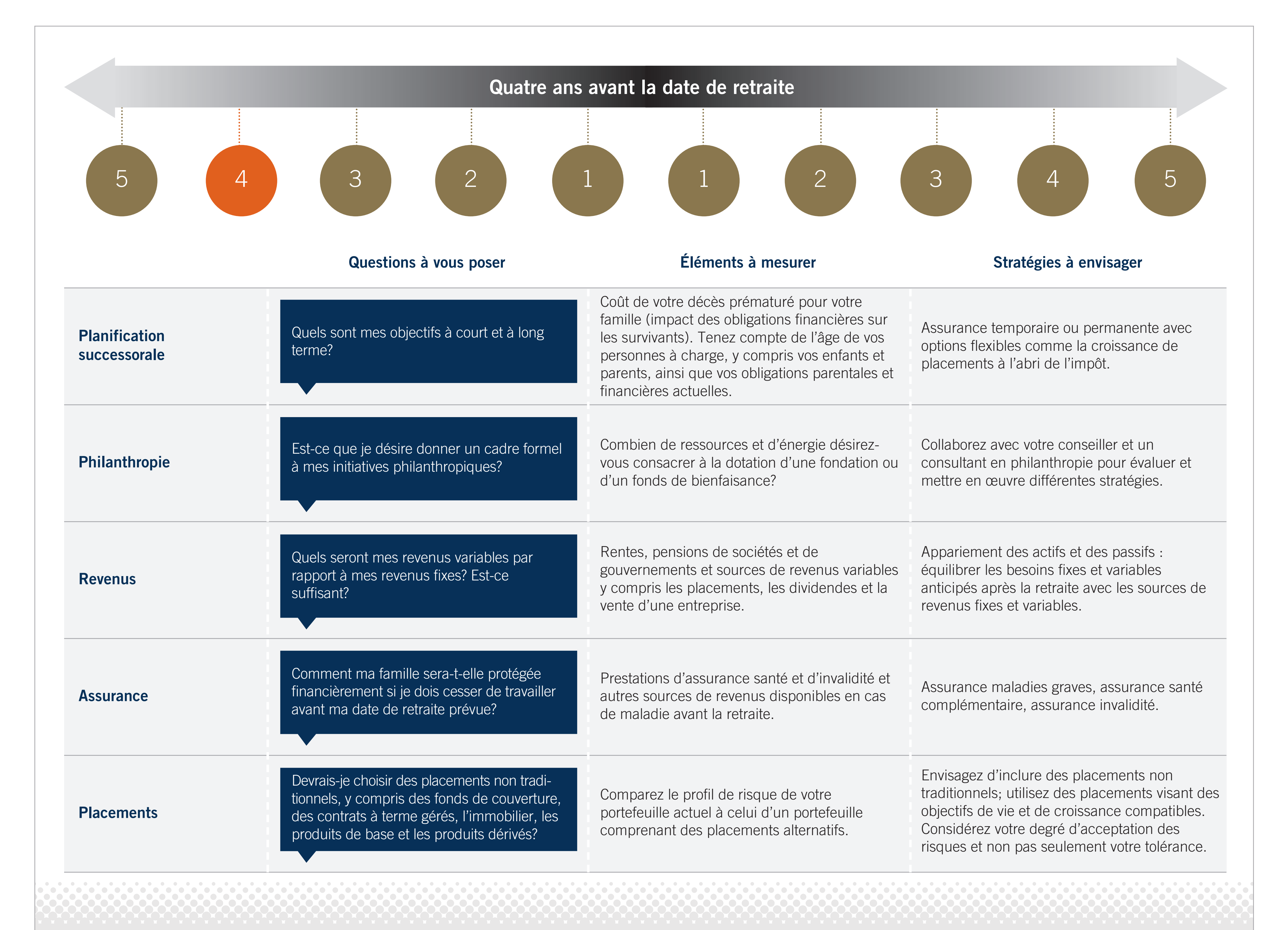
Quel que soit l'âge où vous décidez de prendre votre retraite, ce guide vous aide à répondre aux questions importantes concernant votre portefeuille, vos besoins de planification fiscale, successorale et philanthropique, année après année.

Ce guide de référence que nous avons publié vous servira d'outil pour vous aider à réfléchir et à prendre des décisions financières essentielles et éclairées, au bon moment. Nous y avons inclus des questions à poser, des éléments à mesurer et des stratégies à envisager lors de vos conversations avec votre conseiller en placement de Richardson GMP.

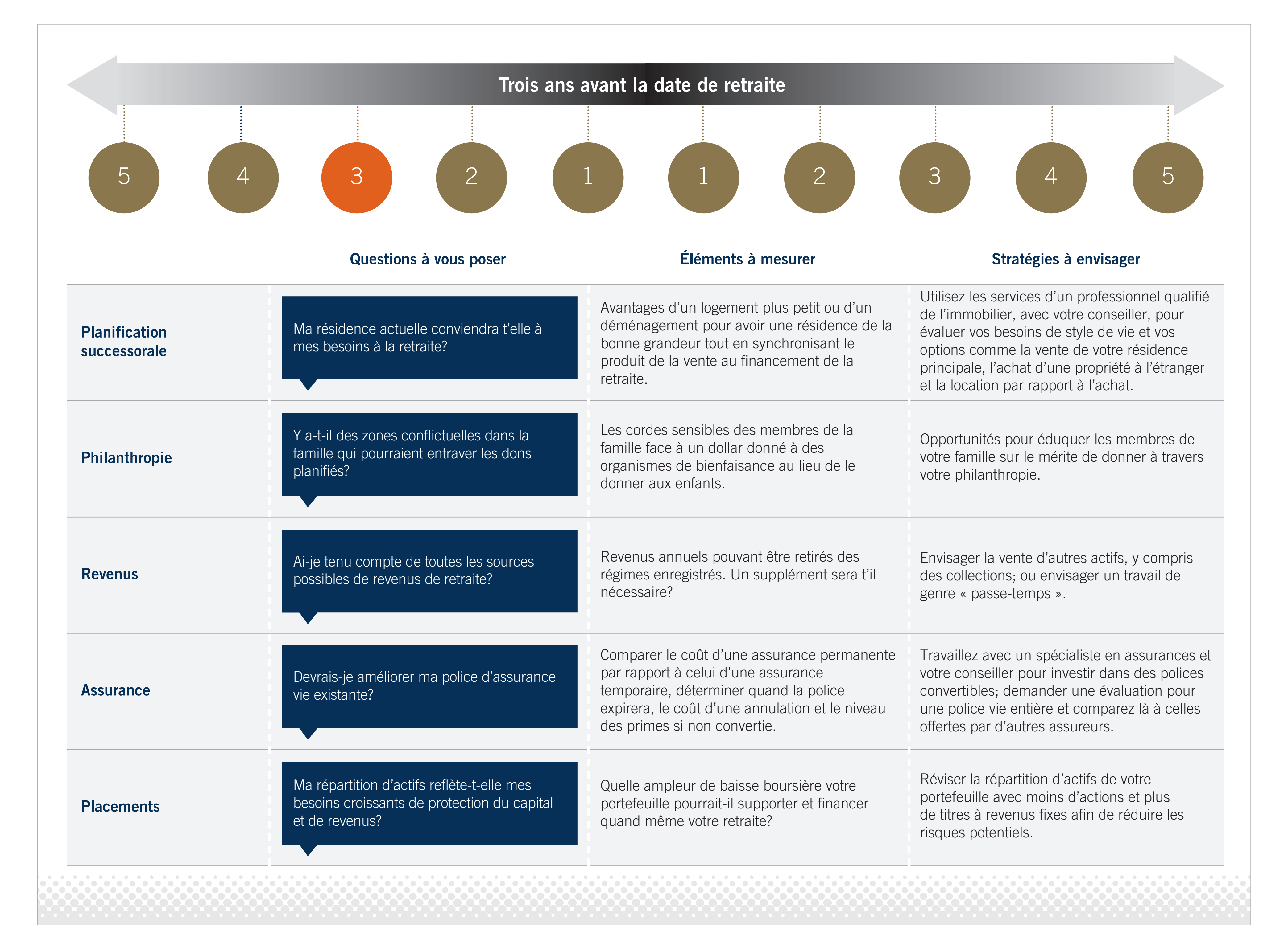




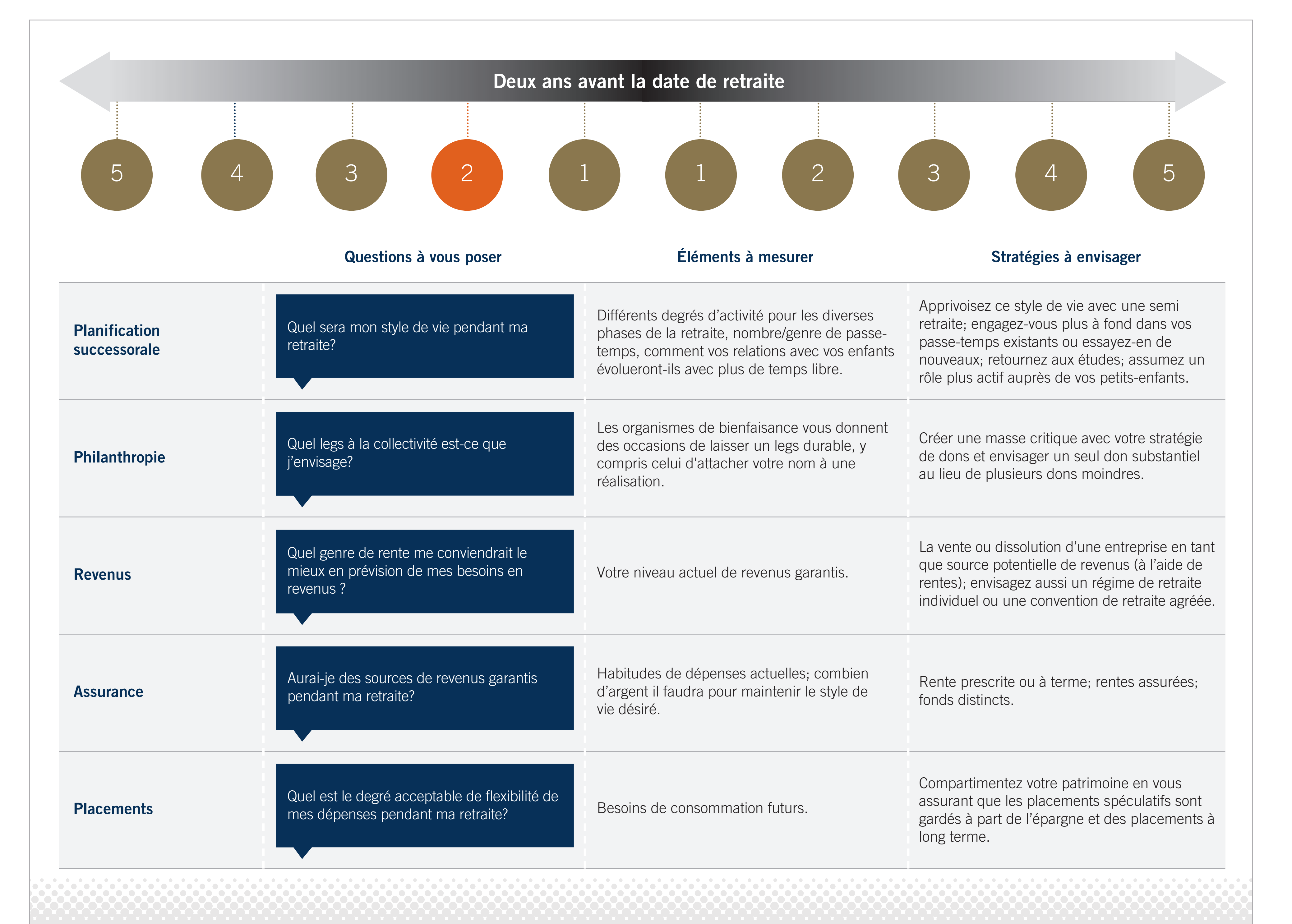
	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Ai-je bâti un patrimoine personnel suffisant pour financer ma transition à la retraite?	Actifs disponibles au moment de la retraite, attentes sur les taux de rendement et la croissance du capital; prévisions des engagements financiers.	Synchroniser la date de la retraite avec l'accumulation du patrimoine requis; modifier le style de vie; rechercher les stratégies de placement appropriées aux objectifs de retraite.
Philanthropie	Quel rôle la philanthropie joue-t-elle dans ma famille?	Le niveau actuel des dons avec les membres de la famille.	Entamer une discussion avec votre conseiller sur vos aspirations philanthropiques. Quelle cause attise votre impatience pour du changement?
Revenus	Quel sera mon niveau de consommation lors de ma retraite?	Les habitudes actuelles de dépenses sur une période de six mois.	Élaborer un bilan de retraite; ajuster graduellement vos dépenses mensuelles pour vous adapter à vos revenus de retraite.
Assurance	Est-il trop tard pour acheter de l'assurance ou l'augmenter?	Coûts possibles pour l'ajout ou des modifications à vos assurances.	Le coût d'une assurance santé pourrait être plus élevé à l'avenir comparativement à en souscrire une maintenant. Vérifier le coût de vos assurances invalidité, maladies graves et même d'assurance vie.
Placements	Quel est mon ratio de répartition d'actif entre les titres à revenu et les titres de croissance?	La répartition de votre portefeuille familial en actions vs obligations (peut inclure aussi les REER, REEE, CELI, fiducies, comptes de société, comptes courants, héritages et actions de sociétés privées).	Mettre un certain accent sur la croissance dans votre portefeuille pendant que vous avez encore de la tolérance au risque.



	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Quels sont mes objectifs à court et à long terme?	Coût de votre décès prématuré pour votre famille (impact des obligations financières sur les survivants). Tenez compte de l'âge de vos personnes à charge, y compris vos enfants et parents, ainsi que vos obligations parentales et financières actuelles.	Assurance temporaire ou permanente avec options flexibles comme la croissance de placements à l'abri de l'impôt.
Philanthropie	Est-ce que je désire donner un cadre formel à mes initiatives philanthropiques?	Combien de ressources et d'énergie désirez-vous consacrer à la dotation d'une fondation ou d'un fonds de bienfaisance?	Collaborez avec votre conseiller et un consultant en philanthropie pour évaluer et mettre en œuvre différentes stratégies.
Revenus	Quels seront mes revenus variables par rapport à mes revenus fixes? Est-ce suffisant?	Rentes, pensions de sociétés et de gouvernements et sources de revenus variables y compris les placements, les dividendes et la vente d'une entreprise.	Appariement des actifs et des passifs : équilibrer les besoins fixes et variables anticipés après la retraite avec les sources de revenus fixes et variables.
Assurance	Comment ma famille sera-t-elle protégée financièrement si je dois cesser de travailler avant ma date de retraite prévue?	Prestations d'assurance santé et d'invalidité et autres sources de revenus disponibles en cas de maladie avant la retraite.	Assurance maladies graves, assurance santé complémentaire, assurance invalidité.
Placements	Devrais-je choisir des placements non traditionnels, y compris des fonds de couverture, des contrats à terme gérés, l'immobilier, les produits de base et les produits dérivés?	Comparez le profil de risque de votre portefeuille actuel à celui d'un portefeuille comprenant des placements alternatifs.	Envisagez d'inclure des placements non traditionnels; utilisez des placements visant des objectifs de vie et de croissance compatibles. Considérez votre degré d'acceptation des risques et non pas seulement votre tolérance.



	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Ma résidence actuelle conviendra t'elle à mes besoins à la retraite?	Avantages d'un logement plus petit ou d'un déménagement pour avoir une résidence de la bonne grandeur tout en synchronisant le produit de la vente au financement de la retraite.	Utilisez les services d'un professionnel qualifié de l'immobilier, avec votre conseiller, pour évaluer vos besoins de style de vie et vos options comme la vente de votre résidence principale, l'achat d'une propriété à l'étranger et la location par rapport à l'achat.
Philanthropie	Y a-t-il des zones conflictuelles dans la famille qui pourraient entraver les dons planifiés?	Les cordes sensibles des membres de la famille face à un dollar donné à des organismes de bienfaisance au lieu de le donner aux enfants.	Opportunités pour éduquer les membres de votre famille sur le mérite de donner à travers votre philanthropie.
Revenus	Ai-je tenu compte de toutes les sources possibles de revenus de retraite?	Revenus annuels pouvant être retirés des régimes enregistrés. Un supplément sera t'il nécessaire?	Envisager la vente d'autres actifs, y compris des collections; ou envisager un travail de genre « passe-temps ».
Assurance	Devrais-je améliorer ma police d'assurance vie existante?	Comparer le coût d'une assurance permanente par rapport à celui d'une assurance temporaire, déterminer quand la police expirera, le coût d'une annulation et le niveau des primes si non convertie.	Travaillez avec un spécialiste en assurances et votre conseiller pour investir dans des polices convertibles; demander une évaluation pour une police vie entière et comparez là à celles offertes par d'autres assureurs.
Placements	Ma répartition d'actifs reflète-t-elle mes besoins croissants de protection du capital et de revenus?	Quelle ampleur de baisse boursière votre portefeuille pourrait-il supporter et financer quand même votre retraite?	Réviser la répartition d'actifs de votre portefeuille avec moins d'actions et plus de titres à revenus fixes afin de réduire les risques potentiels.



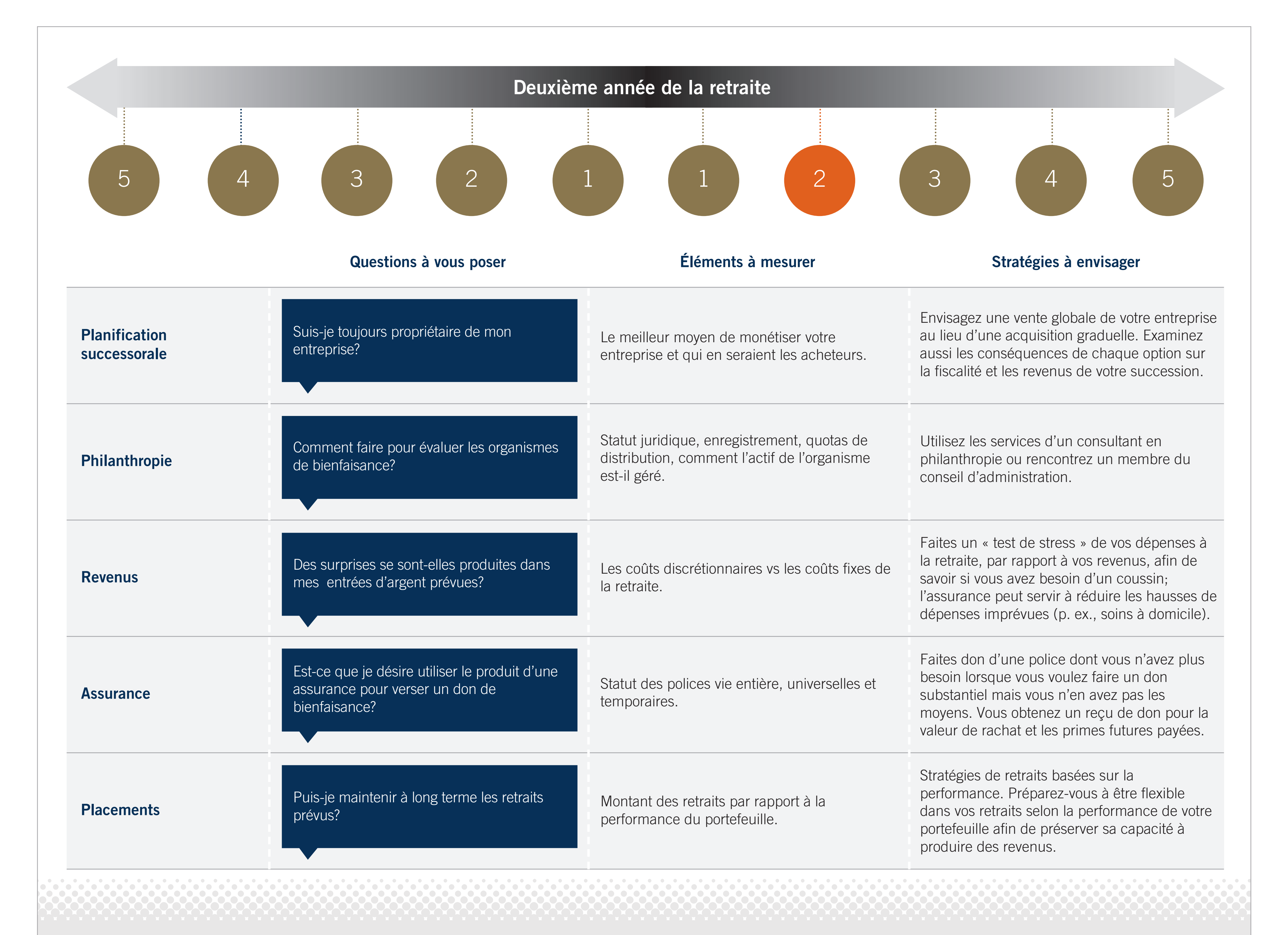
	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Quel sera mon style de vie pendant ma retraite?	Différents degrés d'activité pour les diverses phases de la retraite, nombre/genre de passe-temps, comment vos relations avec vos enfants évolueront-ils avec plus de temps libre.	Apprivoisez ce style de vie avec une semi retraite; engagez-vous plus à fond dans vos passe-temps existants ou essayez-en de nouveaux; retournez aux études; assumez un rôle plus actif auprès de vos petits-enfants.
Philanthropie	Quel legs à la collectivité est-ce que j'envisage?	Les organismes de bienfaisance vous donnent des occasions de laisser un legs durable, y compris celui d'attacher votre nom à une réalisation.	Créer une masse critique avec votre stratégie de dons et envisager un seul don substantiel au lieu de plusieurs dons moindres.
Revenus	Quel genre de rente me conviendrait le mieux en prévision de mes besoins en revenus ?	Votre niveau actuel de revenus garantis.	La vente ou dissolution d'une entreprise en tant que source potentielle de revenus (à l'aide de rentes); envisagez aussi un régime de retraite individuel ou une convention de retraite agréée.
Assurance	Aurai-je des sources de revenus garantis pendant ma retraite?	Habitudes de dépenses actuelles; combien d'argent il faudra pour maintenir le style de vie désiré.	Rente prescrite ou à terme; rentes assurées; fonds distincts.
Placements	Quel est le degré acceptable de flexibilité de mes dépenses pendant ma retraite?	Besoins de consommation futurs.	Compartimentez votre patrimoine en vous assurant que les placements spéculatifs sont gardés à part de l'épargne et des placements à long terme.



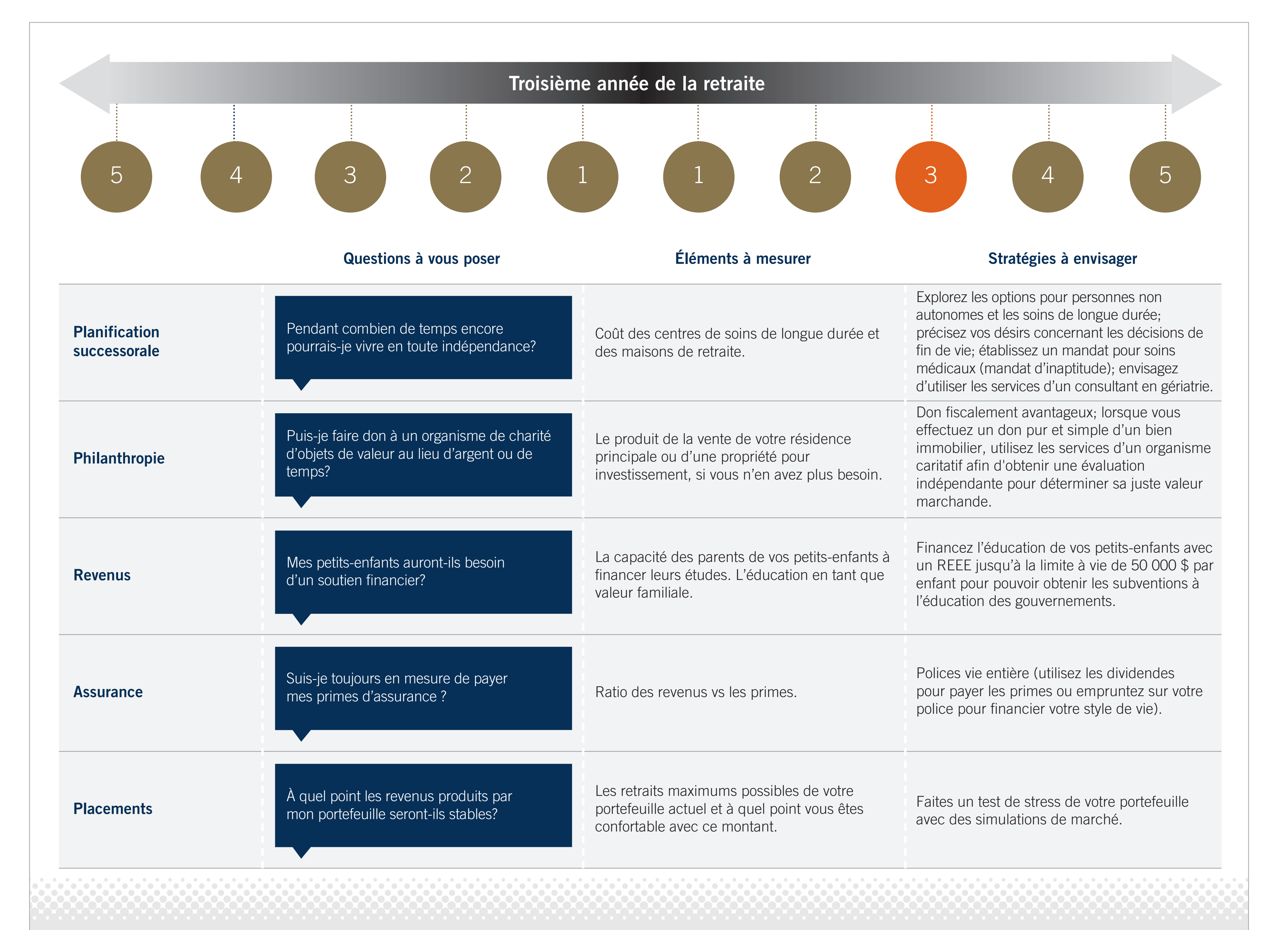
	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Ma planification successorale est-elle suffisamment détaillée?	Lors de votre décès, à quoi ressemblerait votre dernière déclaration de revenu (préparée par votre liquidateur, elle établit l'impact fiscal de votre décès sur votre succession).	Obtenez des conseils professionnels pour réviser ou élaborer votre planification successorale; vérifiez si les bénéficiaires de vos comptes sont exacts; évaluez la capacité de votre succession ou des bénéficiaires à financer les impôts à payer.
Philanthropie	Est-il important pour moi de garder le contrôle de mes actifs?	Le montant de liquidités, valeurs, propriétés immobilières ou biens personnels tangibles disponibles pour dons.	Faites un legs testamentaire pour maintenir le contrôle sur vos actifs pendant votre vie et vous assurer que votre succession profitera d'avantages fiscaux lors de votre décès (stratégie convenant aux personnes ayant peu ou pas d'héritiers).
Revenus	Ai-je bien évalué mes prestations?	La valeur future du RPC ou RRQ, de la SV et des régimes de pension privés et publics auxquels vous avez droit et dans quelle mesure ils financeront une partie de votre flux de revenus.	L'utilisation de ces prestations pour échelonner vos retraits de revenus provenant de votre portefeuille de placements afin de réduire le risque que certaines prestations soient coupées.
Assurance	Qui prendra soin de moi au cas où je nécessiterais des soins et un soutien personnel?	Coût des résidences pour personnes non autonomes, possibilité de soutien/soins par les enfants, coûts des soins provinciaux, coûts des rénovations domiciliaires pour rendre le logement accessible.	Assurance soins de longue durée indexée à l'inflation; assurance invalidité.
Placements	Mes positions en titres à revenu fixe comportent-elles un niveau de risque adéquat?	À quel point vos solutions de revenus sont-elles adéquates en termes de complexité, risques, liquidité et rendement.	Collaborez avec votre conseiller pour examiner toutes les options parmi les produits d'investissement procurant des revenus.



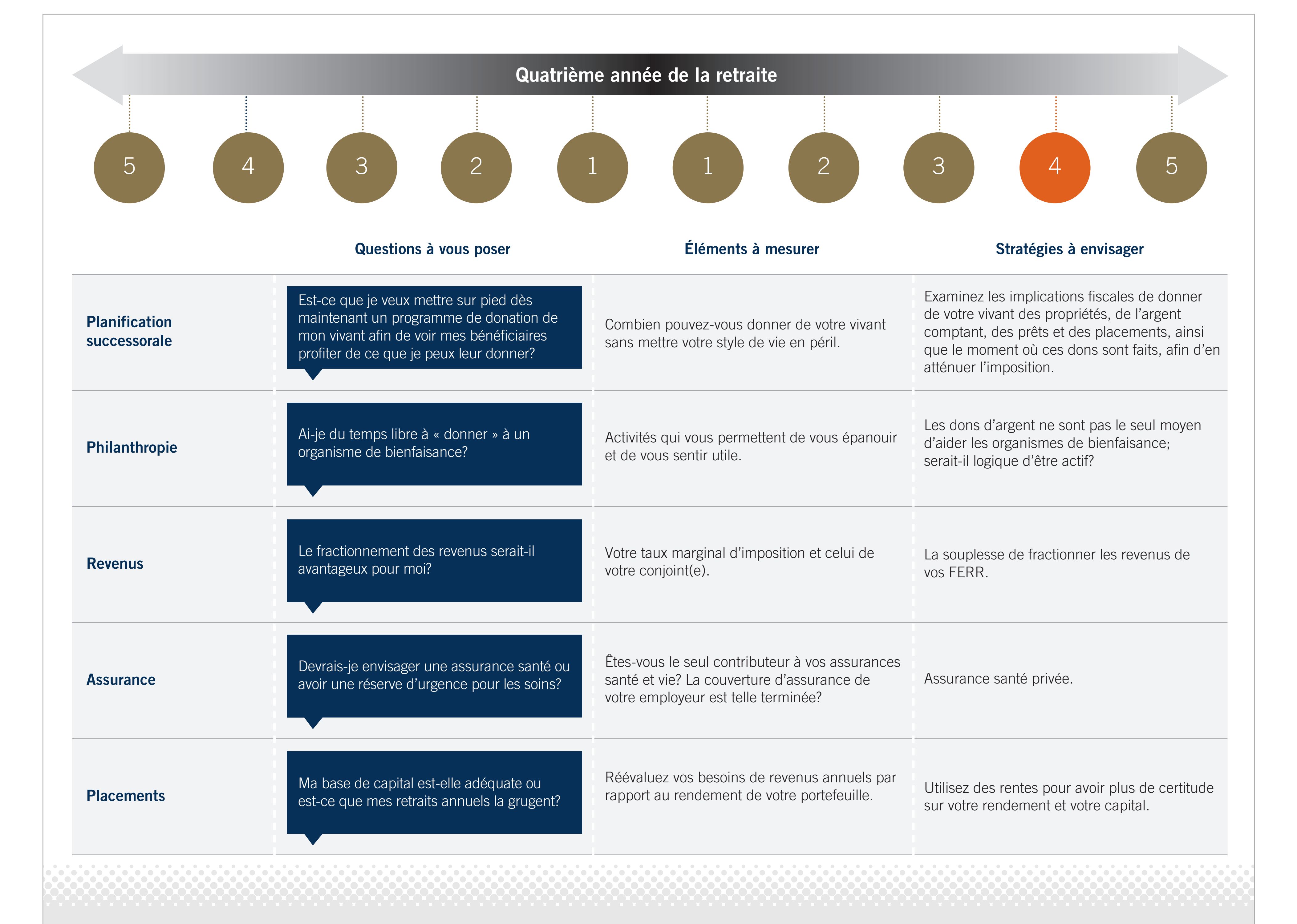
	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Mes affaires financières seront-elles administrées au cas où je serais incapable de le faire?	À quel point les personnes nommées pour prendre les décisions financières pour vous sont-elles appropriées, et à quel point elles partagent vos valeurs au plan monétaire et fiscal.	Procuration et mandat; réviser les autorisations de transactions sur vos comptes de placements; documenter vos intentions relatives aux cadeaux, aux dons et à l'aide financière à des tiers.
Philanthropie	Je désire verser un don de bienfaisance mais je me rends compte que je n'ai pas l'argent	La valeur de votre portefeuille de placements.	Un don de titres effectué directement au destinataire. Cette stratégie peut accroître substantiellement les avantages fiscaux des dons de bienfaisance comparativement aux dons en argent.
Revenus	Puis-je envisager de commuer ma pension?	Les prestations destinées au survivant selon vos options de revenu de pension et le taux de rendement sur votre pension commuée vs le revenu de pension prévisible.	Transfert de la valeur de votre pension à un compte de retraite immobilisé (CRI) ou à un REER immobilisé (attention aux pertes de prestations).
Assurance	Ai-je suffisamment d'argent pour payer les soins nécessaires si ma santé se détériore?	Les ressources disponibles pour financer les soins de longue durée et le montant que vous avez mis de côté en cas de perte partielle d'autonomie.	Assurance maladies graves; assurance de soins longue durée.
Placements	De combien de croissance ai-je encore besoin dans mon portefeuille?	Ratio actions/autres placements.	Adapter la répartition d'actifs en privilégiant la préservation du capital.



	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Suis-je toujours propriétaire de mon entreprise?	Le meilleur moyen de monétiser votre entreprise et qui en seraient les acheteurs.	Envisagez une vente globale de votre entreprise au lieu d'une acquisition graduelle. Examinez aussi les conséquences de chaque option sur la fiscalité et les revenus de votre succession.
Philanthropie	Comment faire pour évaluer les organismes de bienfaisance?	Statut juridique, enregistrement, quotas de distribution, comment l'actif de l'organisme est-il géré.	Utilisez les services d'un consultant en philanthropie ou rencontrez un membre du conseil d'administration.
Revenus	Des surprises se sont-elles produites dans mes entrées d'argent prévues?	Les coûts discrétionnaires vs les coûts fixes de la retraite.	Faites un « test de stress » de vos dépenses à la retraite, par rapport à vos revenus, afin de savoir si vous avez besoin d'un coussin; l'assurance peut servir à réduire les hausses de dépenses imprévues (p. ex., soins à domicile).
Assurance	Est-ce que je désire utiliser le produit d'une assurance pour verser un don de bienfaisance?	Statut des polices vie entière, universelles et temporaires.	Faites don d'une police dont vous n'avez plus besoin lorsque vous voulez faire un don substantiel mais vous n'en avez pas les moyens. Vous obtenez un reçu de don pour la valeur de rachat et les primes futures payées.
Placements	Puis-je maintenir à long terme les retraits prévus?	Montant des retraits par rapport à la performance du portefeuille.	Stratégies de retraits basées sur la performance. Préparez-vous à être flexible dans vos retraits selon la performance de votre portefeuille afin de préserver sa capacité à produire des revenus.



	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Pendant combien de temps encore pourrais-je vivre en toute indépendance?	Coût des centres de soins de longue durée et des maisons de retraite.	Explorez les options pour personnes non autonomes et les soins de longue durée; précisez vos désirs concernant les décisions de fin de vie; établissez un mandat pour soins médicaux (mandat d'inaptitude); envisagez d'utiliser les services d'un consultant en gériatrie.
Philanthropie	Puis-je faire don à un organisme de charité d'objets de valeur au lieu d'argent ou de temps?	Le produit de la vente de votre résidence principale ou d'une propriété pour investissement, si vous n'en avez plus besoin.	Don fiscalement avantageux; lorsque vous effectuez un don pur et simple d'un bien immobilier, utilisez les services d'un organisme caritatif afin d'obtenir une évaluation indépendante pour déterminer sa juste valeur marchande.
Revenus	Mes petits-enfants auront-ils besoin d'un soutien financier?	La capacité des parents de vos petits-enfants à financer leurs études. L'éducation en tant que valeur familiale.	Financez l'éducation de vos petits-enfants avec un REEE jusqu'à la limite à vie de 50 000 $ par enfant pour pouvoir obtenir les subventions à l'éducation des gouvernements.
Assurance	Suis-je toujours en mesure de payer mes primes d'assurance ?	Ratio des revenus vs les primes.	Polices vie entière (utilisez les dividendes pour payer les primes ou empruntez sur votre police pour financier votre style de vie).
Placements	À quel point les revenus produits par mon portefeuille seront-ils stables?	Les retraits maximums possibles de votre portefeuille actuel et à quel point vous êtes confortable avec ce montant.	Faites un test de stress de votre portefeuille avec des simulations de marché.



	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Est-ce que je veux mettre sur pied dès maintenant un programme de donation de mon vivant afin de voir mes bénéficiaires profiter de ce que je peux leur donner?	Combien pouvez-vous donner de votre vivant sans mettre votre style de vie en péril.	Examinez les implications fiscales de donner de votre vivant des propriétés, de l'argent comptant, des prêts et des placements, ainsi que le moment où ces dons sont faits, afin d'en atténuer l'imposition.
Philanthropie	Ai-je du temps libre à « donner » à un organisme de bienfaisance?	Activités qui vous permettent de vous épanouir et de vous sentir utile.	Les dons d'argent ne sont pas le seul moyen d'aider les organismes de bienfaisance; serait-il logique d'être actif?
Revenus	Le fractionnement des revenus serait-il avantageux pour moi?	Votre taux marginal d'imposition et celui de votre conjoint(e).	La souplesse de fractionner les revenus de vos FERR.
Assurance	Devrais-je envisager une assurance santé ou avoir une réserve d'urgence pour les soins?	Êtes-vous le seul contributeur à vos assurances santé et vie? La couverture d'assurance de votre employeur est telle terminée?	Assurance santé privée.
Placements	Ma base de capital est-elle adéquate ou est-ce que mes retraits annuels la grugent?	Réévaluez vos besoins de revenus annuels par rapport au rendement de votre portefeuille.	Utilisez des rentes pour avoir plus de certitude sur votre rendement et votre capital.



	Questions à vous poser	Éléments à mesurer	Stratégies à envisager
Planification successorale	Comment aimerais-je que ma succession soit répartie?	À quel point vos bénéficiaires sont au courant de vos plans et les soutiennent.	Services de continuation : votre conseiller tient une table ronde avec vos bénéficiaires pour examiner les stratégies de transfert de patrimoine et votre approche globale en matière d'investissement.
Philanthropie	Quelles sont mes options à ce moment de ma vie?	L'impact sur votre bilan personnel et votre capacité à financer une rente.	Rente de bienfaisance (parfaitement appropriée pour donateurs plus âgés).
Revenus	Où en suis-je par rapport à mes prévisions de revenus et de besoins de consommation?	Prenez le temps de réexaminer le fonds de roulement de votre foyer et votre bilan personnel, et apportez les correctifs éventuellement nécessaires.	Travaillez avec votre conseiller pour modifier le profil risque/rendement de votre portefeuille; modifiez vos habitudes de consommation.
Assurance	Mes assurances sont-elles à jour?	Révisez vos dettes et vos engagements financiers.	Gardez les polices à jour; financez les primes.
Placements	Est-ce que j'épargne trop?	Savoir si votre base de capital est supérieure à vos besoins.	Donnez plus, vivez mieux, profitez-en!

Gardez la conversation ouverte

Les questions soulevées dans ce guide devraient se poser à plusieurs reprises tout au long des 10 années critiques. Alors que la situation évolue, il est bon de réviser chacun des sujets abordés pour savoir si vos stratégies financières doivent être adaptées.

Naturellement, ce guide ne couvre pas tous les points et, sans aucun doute, il ne pose pas toutes les questions. Ce dialogue provoque une discussion importante susceptible de transformer votre vision des choses qui vous tiennent le plus à cœur pendant que vous avancez en âge. Nous espérons qu'en vous ayant muni de questions et de sujets de conversation, vous trouverez avec votre conseiller en placement les solutions qui répondront le mieux à vos besoins.